

**Analisis Faktor Internal Terhadap Stabilitas Keuangan Bank:
Studi Kasus Pada Sektor Perbankan Indonesia (2015–2024)**

Oleh
Pratama
223010303013

SKRIPSI

Untuk memperoleh gelar Sarjana
Jurusan Akuntansi



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PALANGKA RAYA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JURUSAN AKUNTANSI
2026**

LEMBAR PERSETUJUAN

ANALISIS FAKTOR INTERNAL TERHADAP STABILITAS KEUANGAN BANK: STUDI KASUS PADA SEKTOR PERBANKAN INDONESIA (2015–2024)

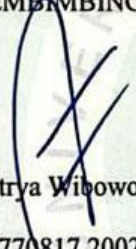
Oleh
Pratama
223010303013

SKRIPSI

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi
Jurusan Akuntansi

Palangka Raya, 12 Mei 2026

PEMBIMBING I


Dr. Agus Satrya Wibowo, SE., M.Si., CERA., CACP
NIP. 19770817 200212 1 003

PEMBIMBING II


Andreas Fajar Christmas, SE., M.Sc
NIP. 19911225 202203 1 009

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi,



Dr. Sunaryo Nengeng, S.E., M.P
NIP. 19650401 198703 1 007


M. Ichsan Diarsyad, SE., M.Si., CERA
NIP. 19810905 200604 1 002

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS FAKTOR INTERNAL TERHADAP STABILITAS KEUANGAN BANK: STUDI KASUS PADA SEKTOR PERBANKAN INDONESIA (2015–2024)

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Pratama
NIM : 223010303013
Jurusan : Akuntansi

Telah berhasil dipertahankan di depan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana pada Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Palangka Raya.

DEWAN PENGUJI

Nama Lengkap:

Tanda Tangan:

Pembimbing 1 : Dr. Agus Satrya Wibowo, SE., M.Si., CERA., CACP

Pembimbing 2 : Andreas Fajar Christmas, SE., M.Sc

Penguji : Golda Belladonna Umbing, SE., M.Acc., CERA

Ditetapkan di : Palangka Raya

Tanggal : 12 Mei 2026

PERNYATAAN ORSINALITAS

Dengan ini saya menyatakan:

1. Karya tulis saya, ini, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Palangka Raya maupun perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penilaian sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan Tim Pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh serta sanksi lainnya sesuai dengan Undang-undang Nomor 20 tahun 2003 Bab XX tentang sanksi karya ilmiah dan norma yang berlaku diperguruan tinggi ini.

Palangka Raya, 12 Mei 2026

Yang membuat pernyataan,



Pratama

223010303013

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Net Interest Margin* (NIM) terhadap stabilitas keuangan bank dengan menggunakan *Firm Size*, *Return on Assets* (ROA), *Return on Equity* (ROE), dan *Firm Age* sebagai variabel kontrol pada sektor perbankan Indonesia periode 2015–2024. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya menjaga stabilitas sektor perbankan di tengah berbagai dinamika ekonomi dan kebijakan keuangan di Indonesia. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan perusahaan perbankan di Bursa Efek Indonesia. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan metode analisis regresi data panel menggunakan aplikasi *EViews* 12. Hasil penelitian menunjukkan LDR, CAR, dan NIM berpengaruh positif signifikan terhadap stabilitas keuangan bank, sedangkan NPL berpengaruh tidak signifikan terhadap stabilitas keuangan bank. Selain itu, variabel kontrol *Firm Size*, ROA, ROE, dan *Firm Age* berpengaruh signifikan terhadap stabilitas keuangan bank. Penelitian ini juga melakukan *robust test* sebagai uji tambahan, hasil *robust test* menunjukkan bahwa variabel CAR, NIM, *Firm Size*, ROE, dan *Firm Age* bersifat *robust*, sedangkan variabel LDR tidak *robust* serta hasil NPL dan ROA bersifat sensitif terhadap perubahan variabel independen. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kemampuan bank dalam menjaga likuiditas, kecukupan modal, profitabilitas, serta karakteristik perusahaan memiliki peran penting dalam meningkatkan stabilitas keuangan bank.

Kata Kunci: *Loan to Deposit Ratio*, *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Loan*, *Net Interest Margin*, Stabilitas Keuangan Bank.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan proposal skripsi dengan judul “Analisis Faktor Internal terhadap Stabilitas Keuangan Bank: Studi Kasus pada Sektor Perbankan Indonesia (2015–2024)”.

Proposal skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan akademik dalam memperoleh gelar Sarjana pada Program Sarjana Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Palangka Raya. Selain itu, penulisan proposal ini juga diharapkan dapat memberikan kontribusi ilmiah, khususnya dalam pengembangan pengetahuan terkait faktor internal yang dapat mempengaruhi stabilitas keuangan bank. Penulis menyadari bahwa Proposal ini dapat selesai karena berkat bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak yang senantiasa hadir membantu penulis. Oleh karena itu, dengan penuh kerendahan hati penulis menyampaikan ucapan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Salampak, M.S., selaku Rektor Universitas Palangka Raya.
2. Dr. Sunaryo Neneng, S.E., M.P., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
3. Muhammad Ichsan Diarsyad, S.E., M.Si., CERA., selaku Ketua Jurusan Akuntansi.
4. Dr. Agus Satrya Wibowo, S.E., M.Si., CERA., CACP., selaku Dosen Pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta masukan selama proses penyusunan skripsi ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dengan lebih terarah dan sistematis.
5. Andreas Fajar Christmas, S.E., M.Sc., selaku Dosen Pembimbing II, yang telah meluangkan waktu untuk memberikan koreksi, saran, serta bimbingan yang konstruktif demi penyempurnaan skripsi ini.
6. Golda Belladonna Umbing, S.E., M.Acc., CERA., selaku Dosen Penguji, yang telah memberikan kritik dan saran yang membangun guna memperbaiki dan menyempurnakan hasil penelitian ini.
7. Muhammad Ichsan Diarsyad, S.E., M.Si., CERA., selaku Dosen Pembimbing Akademik, yang telah memberikan arahan dan motivasi

selama penulis menempuh masa perkuliahan.

8. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, dan wawasan yang sangat bermanfaat bagi penulis selama masa studi.
9. Kepada Ibu dan Ayah tercinta, penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya atas doa, kasih sayang, dukungan moral maupun material, serta pengorbanan yang tidak ternilai, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini.
10. Kepada Marsanda, selaku kekasih penulis, yang selalu memberikan semangat, dukungan, serta motivasi dalam setiap proses penyusunan skripsi ini, sehingga penulis tetap bersemangat hingga akhir penyelesaian penelitian.
11. Kepada anggota grup “Pejuang Skripsi”, yaitu Abshar, Rendy, Zaki, Marcel, dan Rangga, yang telah menjadi teman seperjuangan dalam proses penyusunan skripsi.
12. Kepada seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan dukungan, bantuan, serta kontribusi baik secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan. Keterbatasan pengetahuan, pengalaman, serta kemampuan penulis tentunya dapat menimbulkan kekurangan, baik dalam isi maupun penyajiannya. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi penyempurnaan tugas akhir ini. Akhirnya, penulis berharap proposal penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Palangkaraya, 12 Mei 2025

penulis



Pratama

Dipindai dengan CamScanner

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
IDENTITAS TIM PENGUJI SKRIPSI.....	iv
PERNYATAAN ORSINALITAS	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	vi
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	16
2.1 Kajian Teori.....	16
2.1.1 Teori Sinyal	16
2.1.2 Teori Preferensi Likuiditas	19
2.1.3 Stabilitas Keuangan Bank (<i>Z-score</i>)	21
2.1.4 Loan to Deposit Ratio	23
2.1.5 Capital Adequacy Ratio.....	26
2.1.6 Non Performing Loan.....	27
2.1.7 Net Interest Margin	29
2.2 Penelitian Terdahulu.....	31
2.3 Kerangka Konsep Penelitian.....	43
2.4 Pengembangan Hipotesis Penelitian	47

2.4.1	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap Stabilitas Keuangan Bank	47
2.4.2	Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Stabilitas Keuangan Bank	48
2.4.3	Pengaruh Non Performing Loan(NPL) terhadap Stabilitas Keuangan Bank	49
2.4.4	Pengaruh Net Interest Margin (NIM) terhadap Stabilitas Keuangan Bank	50
2.5	Model Penelitian	51
BAB III METODE PENELITIAN.....		53
3.1	Ruang Lingkup Penelitian.....	53
3.1.1.	Jenis Penelitian.....	53
3.1.2.	Jenis dan Sumber Data Penelitian	53
3.1.3	Populasi dan Sampel	55
3.2	Definisi Operasional.....	56
3.3.	Teknik Pengumpulan Data.....	61
3.4	Teknik Analisis Data	61
3.4.1	Analisis Statistik Deskriptif	62
3.4.2	Uji Asumsi Klasik	63
3.4.3	Uji Pemilihan Model.....	65
3.4.4	Model Estimasi Regresi Data Panel	66
3.4.5	Pengujian Hipotesis.....	67
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		69
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	69
4.2	Pengujian dan Hasil Analisis Data	70
4.2.1	Statistik Deskriptif	70
4.2.2	Uji Pemilihan Model.....	78
4.2.3	Uji Asumsi Klasik	80
4.2.4	Analisis Regresi Data Panel	84
4.2.5	Uji Parsial (Uji T).....	86
4.2.6	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	89
4.2.7	<i>Robust Test</i>	89

4.3.	Pembahasan.....	91
4.3.1	Pengaruh Loan to Deposit Ratio Terhadap Stabilitas Keuangan Bank	91
4.3.2	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap Stabilitas Keuangan Bank	94
4.3.3	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> Terhadap Stabilitas Keuangan Bank.	96
4.3.4	Pengaruh Net Interest Margin Terhadap Stabilitas Keuangan Bank.. ..	99
4.3.5	Pengaruh Variabel Kontrol Terhadap Stabilitas Keuangan Bank.	101
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		105
5.1	Kesimpulan	105
5.2	Saran.....	108
DAFTAR PUSTAKA		114
LAMPIRAN.....		125

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel 3.1 Purposive Sampling.....	56
Tabel 3.2 Definisi Operasional.....	60
Tabel 4.2.1 Uji Statistik Deskriptif	70
Tabel 4.2.2 Uji Chow	79
Tabel 4.2.3 Uji Hausman.....	80
Tabel 4.2.4 Hasil Uji Normalitas.....	81
Tabel 4.2.5 Hasil Uji Multikolinearitas.....	82
Tabel 4.2.6 Hasil Uji Heterokedasitas	83
Tabel 4.2.7 Hasil Uji Autokorelasi	83
Tabel 4.2.8 Hasil Uji T	86
Tabel 4.2.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi	88
Tabel 4.2.10 Hasil Robust Test.....	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konsep Penelitian	46
Gambar 2. 2 Model Penelitian	51

DAFTAR PUSTAKA

- Abbas, F., Yousaf, I., Ali, S., & Wong, W.-K. (2021). Risk And Financial Management Bank Capital Buffer And Economic Growth: New Insights From The Us Banking Sector. *Journal Of Risk And Financial Management*. <https://doi.org/10.3390/Jrfm>
- Adenuga, A. O., Mohammed, J. A. , Laniyan, C. V., Akintola, A. A., & Asuzu, O. C. (2021). Measuring The Impact Of Loan-To-Deposit Ratio (Ldr) On Banks' Liquidity In Nigeria. *Economic And Financial Review*.
- Agung, G., Hasnawati, S., & Huzaimah, R. F. (2021). The Effect Of Investment Decision, Financing Decision, Dividend Policy On Firm Value (Study On Food And Beverage Industry Listed On The Indonesia Stock Exchange, 2016-2018). *Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 17(1), 1–12.
- Agustin, N., Tristiarini, N., Hernawati, R. I., & Mertha Agung Durya, N. P. (2023). Pengaruh Inflasi, Suku Bunga, Dan Nilai Tukar Terhadap Harga Saham Perusahaan Di Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Riset Terapan Akuntans*, 65–77.
- Al Rasyid, H. A. R., & Sosrowidigdo, S. (2022). Pengaruh Return On Assets(Roa) Dan Return On Equity(Roe) Terhadap Kinerja Kesehatan Capital Adequacy Ratio(Car) Pada Bank Btpn. *Owner Riset & Jurnal Akuntansi*, 6(1), 620–631. <https://doi.org/10.33395/Owner.V6i1.634>
- Amalia, I., Isma, N., & Putri, R. (2024). Analisis Pengaruh Kesehatan Bank Terhadap Stabilitas Keuangan Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Penelitian Mahasiswa*, 2(6), 146–158. <https://doi.org/10.61722/Jipm.V2i6.502>
- Amra, Ramli, A., & Wahyuti, S. (2025). Analisis Kepercayaan Dalam Memelihara Loyalitas Nasabah Mandiri Tabungan (Studi Kasus Pt Bank Mandiri (Persero) Tbk Kcp Masamba). *Innovative: Journal Of Social Science Research*.
- Anggraini, F., Taufik, T., Muizzuddin, M., & Andriana, I. (2023). Analisis Stabilitas Perbankan Syariah Dan Konvensional Di Negara-Negara Kawasan Mena. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(2), 609–621. <https://doi.org/10.47467/Alkharaj.V6i2.3801>
- Aniemeke, E. H. (2024). Determinants Of Bank Stability In Nigeria. *American Journal Of Economics And Business Innovation*, 3(2), 85–93. <https://doi.org/10.54536/Ajebi.V3i2.2675>
- Ansori, K. M., Ansori, M., & Utami, C. B. (2025). Analisis Prediksi Kebangkrutan Bank Dengan Altman Z-Score Modifikasi (Studi Di Pt Bpr Jepara Artha Kota Jepara). *Jurnal Cendekia Ilmiah*, 4(3).
- Aprilia, Z. (2024, December 7). *Parah! 17 Bank Tutup Per Desember 2024, Bangkrut-Izin Dicabut Ojk* . Cnbc Indonesia.
- Arhinful, R., Mensah, L., Gyamfi, B. A., & Obeng, H. A. (2025a). The Impact Of Non-Performing Loans On Bank Growth: The Moderating Roles Of Bank Size And Capital Adequacy Ratio—Evidence From U.S. Banks. *International Journal Of Financial Studies*, 13(3). <https://doi.org/10.3390/Ijfs13030165>
- Arhinful, R., Mensah, L., Gyamfi, B. A., & Obeng, H. A. (2025b). The Impact Of Non-Performing Loans On Bank Growth: The Moderating Roles Of Bank Size And Capital Adequacy Ratio—Evidence From U.S. Banks. *International Journal Of Financial Studies*, 13(3). <https://doi.org/10.3390/Ijfs13030165>

- Assa, V., & Loindong, S. S. R. (2023). Analisis Pengaruh Risiko Kredit, Kecukupan Modal Dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Bumh Di Bursa Efek Indonesia (Bei). *Jurnal Emba*, 11(4), 1048–1057.
- Aulia, A. I., Fitriah, Y., & Astuti, R. P. (2025). Analisis Hubungan Kelembagaan Antara Bank Sentral, Pemerintah, Dan Perbankan Dalam Stabilitas Keuangan Indonesia. *Jurnal Penelitian Nusantara*.
- Azizi, F. A. T. Al, Martha, S., & Yudhi. (2024). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Dengan Net Interest Margin (Nim) Sebagai Variabel Intervening Tahun 2021-2023 (Studi Kasus: Laporan Keuangan Triwulan Bank Konvensional). *Bimaster : Buletin Ilmiah Matematika, Statistika Dan Terapannya*, 14(4), 120–129.
- B/005/Hm.05/Iv/2025 (Ppatk). (2025, May 18). *Ppatk Hentikan Sementara Transaksi Rekening Dormant Untuk Lindungi Kepentingan Publik*. Pusat Pelaporan Dan Analisis Transaksi Keuangan.
- Bank Indonesia. (2013). *Surat Edaran No. 15/41/Dkmp*.
- Basuki, A. T. (2021). *Analisis Data Panel Dalam Penelitian Ekonomi Dan Bisnis (Diklengkapi Dengan Penggunaan Eviews)* (1st Ed.). Pt Rajagrafindo Persada.
- Bbc News Indonesia. (2014, July 16). *Kilas Balik Kasus Bank Century*. Bbc News Indonesia.
- Berger, A. N., & Bouwman, C. H. (2014). *Bank Liquidity Creation, Monetary Policy, And Financial Crises*. [Http://People.Tamu.Edu/~Cbouwman/](http://People.Tamu.Edu/~Cbouwman/).
- Ceysa, S. D., Putri, J. D., Putri, D. A., & Siswajanthi, F. (2024). Peranan Perbankan Dalam Perekonomian Indonesia. *Jurnal Pendidikan Tambusai*.
- Chai, Z., Sadiq, M. N., Ali, N., Malik, M., & Hamid, S. A. R. (2022). Bank Specific Risks And Financial Stability Nexus: Evidence From Pakistan. *Frontiers In Psychology*, 13. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.909141>
- Chikutuma, C. N. (2025). The Role Of Bank Size In Liquidity Management: Insights From Emerging Markets. *Risk Governance And Control: Financial Markets And Institutions*, 15(3), 214–225. <https://doi.org/10.22495/Rgcv15i3sip4>
- Chowdhury, T., Karim, R. Al, Awanis, A., & Rownak, A. (2024). Does The Size Of A Bank Moderate The Relationship Between Income, Asset Diversification, And Bank Stability? *International Journal Of Financial Studies*, 12(4). <https://doi.org/10.3390/Ijfs12040125>
- Cihák, M., Mare, D. S., & Melecký, M. (2021). Financial Inclusion And Stability: Review Of Theoretical And Empirical Links. *World Bank Research Observer*, 36(2), 197–233. <https://doi.org/10.1093/Wbro/Lkaa006>
- Dalimunthe, N., & Lubis, N. K. (2023). Peran Lembaga Perbankan Terhadap Pembangunan Ekonomi: Fungsi Dan Tujuannya Dalam Menyokong Ketenagakerjaan. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*. <https://doi.org/10.30651/Jms.V8i4.20997>
- Desvianti, D., Gusriyani, M., Parida, Ratiwi, & Hijriyati, S. (2024). Indonesian Research Journal On Education Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional Dan Bank Syariah Di Indonesia Periode 2019-2023. *Indonesian Research Journal On Education*, 4. <https://irje.org/index.php/irje>

- Detikfinance. (2009, April 17). *Likuidasi Bank Ifi Tidak Mengejutkan*. Detikfinance.
- Dewi, J. S., & Saraswati, B. D. (2024). Determinan Stabilitas Perbankan Di Indonesia: Pendekatan Makro Dan Mikro Prudensial. *Journal Of Business & Banking*, 13(2), 305–320. <https://doi.org/10.14414/jbb.V13i2.4470>
- Dewi, N. S., & Suwarno, A. E. (2022). Pengaruh Roa, Roe, Eps Dan Der Terhadap Harga Saham Perusahaan (Studi Empiris Pada Perusahaan Lq45 Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2020). *Seminar Nasional Pariwisata Dan Kewirausahaan (SnPk)*, 1.
- Diamond, D. W., & Dybvig, P. H. (1983). Bank Runs, Deposit Insurance, And Liquidity. *Journal Of Political Economy*.
- Dini, S., & Pasaribu, F. (2021). Pengaruh Roe, Cr, Tato, Der Terhadap Harga Saham Perusahaan Perdagangan Besar Barang Produksi & Konsumsi. *Jambura Economic Education Journal*, 128–135.
- Dora Wesso, M. V., John Ehj, F., & Sinaga, J. (2022). Analisis Pengaruh Roa, Roe, Dan Der Terhadap Return Saham (Literature Review Manajemen Keuangan Perusahaan). *Jurnal Ilmu Multidisplin*, 1(2), 434–446. <https://doi.org/10.38035/jim.V1i2>
- Durguti, E. A., Meka, E., Idrrisu, K., & Spahiu, M. J. (2025). Banking Stability Under Governance Factors In See: Examining Capital Adequacy, Lending Rates, And Governance Quality Using Z-Score. *Ekonomika*, 104(3), 124–141. <https://doi.org/10.15388/Ekon.2025.104.3.7>
- Dwijayanti, N. Made Ayu. (2021). Pengaruh Nilai Tukar Dan Inflasi Terhadap Harga Saham Perbankan Pada Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Bisnis & Kewirausahaan*, 17, 86–93. <http://ojs.pnb.ac.id/index.php/jbk>
- Dwinanda, I. Z., & Sulistyowati, C. (2021). The Effect Of Credit Risk And Liquidity Risk On Bank Stability. *Jurnal Ilmu Ekonomi Terapan*, 6(2), 255. <https://doi.org/10.20473/jiet.V6i2.31144>
- Ebrahimi, E. (2022). Liquidity Choice And Misallocation Of Credit. *European Economic Review*, 142. <https://doi.org/10.1016/j.eurocorev.2021.104021>
- Elviani, M., & Sumarna, A. D. (2024). The Capital Adequacy, Asset Quality, Management Quality, Earning Quality, And Liquidity Analysis In Indonesia Banking Sectors. *Jurnal Akuntansi*, 14(1), 59–76.
- Fadli, A. A. Y. (2024a). Pengaruh Net Interest Margin Dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Return On Assets Di Pt Bank Jtrust Indonesia Tbk. *Journal Of Economics And Banking*.
- Fadli, A. A. Y. (2024b). Pengaruh Net Interest Margin Dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Return On Assets Di Pt Bank Jtrust Indonesia Tbk. *Econbank: Journal Of Economics And Banking*.
- Fauzi, A., Marundha, A., Setyawan, I., Syarief, F., Harianto, R. A., & Pramukty, R. (2020). Analisis Capital Adequacy Ratio (Car) Dan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Pada Pt Bank Syariah Xxx. *Urnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi Universitas Sam Ratulang*, 7(1), 114–127.
- Febriani, N. (2025). Analisis Pengaruh Peringkat Asia Sustainability Reporting Rating, Corporate Risk, Firm Size Dan Profitabilitas Terhadap Risiko Investasi Saham. *Jurnal Kajian Ekonomi, Manajemen, & Akuntansi*, 6(1), 35–52. <http://jurnal.unda.ac.id/index.php/keizai/index>

- Firmansyah, M. (2022). Efektivitas Transmisi Kebijakan Moneter Melalui Jalur Kredit Perbankan Dan Harga Aset Dalam Mencapai Inflasi. *At-Tadbir: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 6(2), 191. <https://doi.org/10.31602/Atd.V6i2.6897>
- Fransiska, W., & Ismanto, H. (2025). Determinan Risiko Kredit Bank Umum Di Indonesia. *Revitalisasi: Jurnal Ilmu Manajemen*.
- Gao, C., Zhang, X., & Yang, S. (2025). Doubly Robust Omnibus Sensitivity Analysis Of Externally Controlled Trials With Intercurrent Events. *Biometric Methodology*, 1–12. <https://doi.org/10.1093/B>
- García, F. J. P., & Suárez, N. (2024). A Study On The Interaction Of Capital, Liquidity And Bank Stability No 3134. *European Central Bank*. <https://doi.org/10.2866/1036459>
- Gautama Siregar, B., Ekonomi, F., Islam, B., & Padangsidempuan, I. (2021). Dana Pihak Ketiga Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi (Jensi)*, 5, 111–121. www.ojk.go.id
- Gemala, S. A., & Muchtar, S. (2026). Factors Affecting Bank Stability In Indonesia. *Jurnal Economic Resources*, 9, 1.
- Geriadi, M. A. D., & Astawa, I. G. W. (2022a). Pengaruh Non-Performing Loan (Npl) Dan Loan To Deposit Ratio (Ldr) Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Pt. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Sukawati Cabang Gianyar. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Equilibrium*.
- Geriadi, M. A. D., & Astawa, I. Gede Wana. (2022b). Pengaruh Current Account Saving Account (Casa) , Loan To Deposit Ratio (Ldr), Dan Net Performing Loan (Npl) Terhadap Laba Bersih Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bei Periode 2016-2020. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Equilibrium*.
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate* (10th Ed.). Universitas Diponegoro.
- Gill-De-Albornoz, B., Maffei, M., & Spagnuolo, F. (2025). Does The Financial Reporting Quality Of Private Targets Matter For Deal Timing? Evidence From European M&A. In *Research In International Business And Finance* (Vol. 76). Elsevier Ltd. <https://doi.org/10.1016/J.Ribaf.2025.102794>
- Halim, M. A., Moudud-Ul-Huq, S., Sobhani, F. A., Karim, Z., & Nesa, Z. (2023). The Nexus Of Banks' Competition, Ownership Structure, And Economic Growth On Credit Risk And Financial Stability. *Economies*, 11(8). <https://doi.org/10.3390/Economies11080203>
- Handayanto, A. J., Mukoffi, A., Risnanigsih, Sularsih, H., & As'adi. (2025). Kualitas Laporan Keuangan: Pengaruh Sistem Pengendalian Intern, Audit Internal Dan Good Corporate Governance Pada Perbankan Di Bei. *Jurnal Paradigma Ekonomika*, 20(2), 2085–1960.
- Haq, M., Srivastava, N., & Wang, Z. (2025). Bank Capital And Liquidity Risk: Influence Of Crisis And Regulatory Intervention. *Review Of Quantitative Finance And Accounting*. <https://doi.org/10.1007/S11156-025-01433-1>
- Hasan, Md. T., & Ara, R. (2025). Measuring The Financial Health Using The Altman Z-Score Model: A Case Study On Listed Banks In Bangladesh. *Asian Journal Of Economics And Empirical Research*, 12(1), 40–51. <https://doi.org/10.20448/Ajeer.V12i1.6825>
- Hasbi, H., Djaniar, U., Putri, P. A. N., Irdawati, I., & Anantadjaya, S. P. (2024a). Efektivitas Net Interest Margin Dan Loan To Deposit Ratio Terhadap

- Profitabilitas Perbankan. *Briliant: Jurnal Riset Dan Konseptual*, 9(1), 82. <https://doi.org/10.28926/Briliant.V9i1.1627>
- Hasbi, H., Djaniar, U., Putri, P. A. N., Irdawati, I., & Anantadjaya, S. P. (2024b). Efektivitas Net Interest Margin Dan Loan To Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas Perbankan. *Briliant: Jurnal Riset Dan Konseptual*, 9(1), 82. <https://doi.org/10.28926/Briliant.V9i1.1627>
- Henry, Y., Tagher, A., & Kris, G. T. (2025). Analyzing Bank-Specific Performance Metrics, Stability And Capital Adequacy: A Study Of Selected Listed Deposit Money Banks In Nigeria. *Journal Of Business Practice, Economics, And Finance*, 4(1), 2025. [www.Cescd.Com.Ng](http://www.cescd.com.ng)
- Honesty, F. F., & Setiawan, M. A. (2022). Pengaruh Reputasi Dan Pengungkapan Informasi Akuntansi Terhadap Preferensi Mahasiswa Terhadap Perbankan Syariah. *Menara Ekonomi*.
- Ibnutama, E. (2025, July 31). *Mengkritisi Kebijakan Ppatk Blokir Rekening Tabungan Dorman*. Cnbc Indonesia.
- Kaaba, W., Dama, H., & Dungga, M. F. D. (2022). Analisis Rasio Likuiditas Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Selama Pandemi Covid-19 Periode(2019 – 2020). *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*.
- Ketaren, E. V., & Haryanto, M. A. (2020). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Stabilitas Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2014-2018). *Diponegoro Journal Of Management*, 9(2), 1–13. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/dbr>
- Keynes, J. M. (1936). *The General Theory Of Employment, Interest, And Money*.
- Kraus, Alan, & Litzenberger, R. H. (1973). A State-Preference Model Of Optimal Financial Leverage. *The Journal Of Finance*, 28.
- Krüger, U., Roling, C., Silbermann, L., & Wong, L. H. (2025). Bank's Strategic Interaction, Adverse Price Dynamics And Systemic Liquidity Risk. *Journal Of Banking Regulation*, 26(1), 1–24. <https://doi.org/10.1057/S41261-024-00240-3>
- Kurniati, T., & Nurhayati. (2020). Analisis Kredit Bermasalah Dilihat Dari Standar Non Performing Loan. *Inovator Jurnal Manajemen*, 9(1), 17–22. <http://ejournal.uika-bogor.ac.id/index.php/inovator/index>
- Kurniawati, A., & Indriyani, S. N. (2022). Pengaruh Loan To Deposit Ratio, Net Interest Margin Dan Nonperforming Loan Terhadap Stabilitas Sistem Keuangan Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Manajemen Bisnis Krisnadwipayana*.
- Kustiawati, E., & Abdurrohman. (2025). Pengaruh Loan To Deposit Ratio (Ldr), Capital Adequacy Ratio (Car), Dan Non-Performing Loan (Npl) Terhadap Return On Assets (Roa) Dengan Ukuran Bank Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Perkreditan Rakyat (Bpr) Di Jawa Barat Periode 2019-2023. *Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan*.
- Lestari, D., Dwi Antari, W., Khiatuddin, M., & Ekonomi Dan Bisnis, F. (2024). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Net Interest Margin, Dan Loan To Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas. *Ekoma : Jurnal Ekonomi*, 3(2).
- Lestari, S., & Khoiriyah, R. (2024). Analisis Pengaruh Faktor Eksternal: Tingkat Inflasi, Suku Bunga Bi, Dan Pertumbuhan Ekonomi (Gdp) Terhadap Risiko

- Kredit Pada Bank Syariah (Npf). In *Journal Of Economics And Business Review* (Vol. 3, Number 2).
- Lianadewi, A. A., & Chasanah, A. N. (2024). Keterkaitan Rasio Keuangan Terhadap Roa Pada Perbankan Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023. *Jurnal Cahaya Mandalika*.
- Linggadjaya, R. I. T., Atahau, A. D. R., Ugut, G. S. S., & Suk, K. S. (2025). The Moderating Role Of Capital Adequacy On Bank Specific Characteristics To Sustainable Growth: Evidence From Commercial Banks In Indonesia. *Sage Open*, 15(3). <https://doi.org/10.1177/21582440251353042>
- Linggadjaya, R. I. T., Sitio, B., & Situmorang, P. (2022). Transformasi Digital Pt Bank Jago Tbk Dari Bank Konvensional Menjadi Bank Digital. *International Journal Of Digital Entrepreneurship And Business*, 3(1), 9–22. <https://doi.org/10.52238/ideb.v3i1.76>
- Lionel, Y. D., Tunaryo, G. E., Wongsaputri, A. O., Ungaro, C., Ruslim, F. V., & Tanesia, C. Y. (2025). Ex-Dividend Date Sebagai Sinyal Pasar : Analisis Return Saham Perbankan Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Pabean*, 7(2), 147–154.
- Liviawati, Wardi, J., & Putri, G. E. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Efisiensi Perbankan Pengaruh Car, Ldr, Npl, Ukuran Perusahaan, Tingkat Suku Bunga Dan Net Interest Margin Terhadap Efisiensi Perbankan Suatu Studi Pada Bank Swasta Asing Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Akuntansi Komptentif*.
- Mahdatika, I. C., & Shofawati, A. (2022). Pengaruh Manajemen Gap, Modal, Likuiditas, Risiko Pembiayaan, Tingkat Efisiensi Dan Ukuran Bank (Size) Terhadap Net Interest Margin Pada Bank Syariah Mandiri, Bank Bri Syariah Dan Bank Bni Syariah Tahun 2015-2019. *Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah*. <https://doi.org/10.36908/isbank>
- Mahmud, A. (2023). Using The Z-Score To Analyze The Financial Stability Of Conventional Commercial Banks In Bangladesh. *International Journal Of Management And Accounting*, 66–73. <https://doi.org/10.34104/ijma.023.0066073>
- Mahmud, A. J., Handajani, L., & Waskito, I. (2021). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Dan Good Corporate Governance Terhadap Financial Distress (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan Di Bei Tahun (2016-2018). *Jurnal Risma*.
- Manalu, T. Y., Irwansyah, D. P., Dawai, E., Nabila, A., Aulia, F., & Sumantri, F. (2025). Pengaruh Car, Nim, Bopo Terhadap Roa Pada Pt Bank Rakyat Indonesia Tbk Periode 2005-2024. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi Unsuraya*, 10(2). <https://doi.org/10.35968/jbau>
- Mandala, V., Oktariyana, M. D., & Tanan, E. H. P. (2023). Pengaruh Npl Dan Bopo Terhadap Return On Assets Pada Bank Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2022. *Jurnal Inovasi Akuntansi (Jia)*, 1(2), 162–172. <https://doi.org/10.36733/jia.v1i2.7692>
- Marbun, A., Gaol, A. R. L., & Marbun, F. B. (2023). Pengaruh Suku Bunga Deposito Terhadap Perkembangan Dana Deposito. *Jurnal Ekonomika* 45, 10(2).

- Margaretha, N. (2023). Analisis Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Periode 2013-2022. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(3), 3189. <https://doi.org/10.29040/Jiei.V9i3.10572>
- Mateev, M., Sahyouni, A., & Al Masaeid, T. (2024). Bank Performance Before And During The Covid-19 Crisis: Does Efficiency Play A Role? *Review Of Managerial Science*, 18(1), 29–82. <https://doi.org/10.1007/S11846-022-00611-Y>
- Mehzabin, A. S. And S., Ahmed, Z., Döngül, E. S., & Azad, Md. A. K. (2023). Bank Stability, Performance And Efficiency: An Experience From West Asian Countries. *Irjms*, 2(1), 31–47. <https://doi.org/10.1108/Irjms-02-2022-0017>
- Mercadier, M., & Strobel, F. (2024). Bank Insolvency Risk, Z-Score Measures And Unimodal Returns: A Refinement. *Quarterly Review Of Economics And Finance*, 98. <https://doi.org/10.1016/J.Qref.2024.101919>
- Merkusiwati, N. Ketut L. A., Suaryana, I. G. N. A., Damayanthi, I. G. A. E., Yanti, N. W. R. A., & Adnyana, P. A. K. (2024). E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana Dampak Resiko Kredit Terhadap Aspek Permodalan Dan Likuiditas Perbankan Indonesia. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*. <https://ojs.unud.ac.id/index.php/eeb/index>
- Mulyani, N., & Purnomo, H. (2024). Pengaruh Non Performing Loan (Npl) Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Yang Terdaftar Dibeai Pada Periode 2018-2022. *Jemba: Journal Of Economics, Management, Business, And Accounting*.
- Muniru, S., David, N., Tom, O., & Michael, M. (2025). Non-Performing Loans Of Commercial Banks: A Review. *Newport International Journal Of Current Research In Humanities And Social Sciences*, 5(1), 82–85. <https://doi.org/10.59298/Nijcrhss/2025/5.1.828500>
- Mustafa, A. N., & Sulistyowati, E. (2022). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Loan To Deposit Ratio, Dan Firm Size Terhadap Profitabilitas Bumn Sektor Perbankan. *Jurnal Proaksi*, 9(1), 84–96. <https://doi.org/10.32534/Jpk.V9i1.2511>
- Nasution, H., Fakhri, M. H., Jambak, P. A., & Batubara, M. (2024). Analisis Kepercayaan Terhadap Perbankan. *Jurnal Pendidikan Tambusai*.
- Nasution, S., Ihsan Mu, Z., & Bahry Harahap, S. (2024). Efektivitas Pelaksanaan Pengabdian Masyarakat Di Kabupaten Pesisir Selatan. *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*.
- Natalia, A. R., Sujono, & Saleh, S. (2021). Pengaruh Corporate Governance Dan Karakteristik Perusahaan Terhadap Financial Distress (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Tercatat Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2019). *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 13(1), 26–43. <http://ojs.uho.ac.id/index.php/manajemen>
- Nguyen, Q. K., & Dang, V. C. (2022). The Effect Of Fintech Development On Financial Stability In An Emerging Market: The Role Of Market Discipline. *Research In Globalization*, 5. <https://doi.org/10.1016/J.Resglo.2022.100105>
- Nuramal, Amin, A., & Mispa, S. (2024). The Role Of Capital Adequacy Ratio (Car), Loan To Deposit Ratio (Ldr) And Company Size On Profitability. *Al-Buhuts*, 20(1). <https://ojk.go.id>

- Nurvitasari, D., & Hartono, U. (2023). Bank Profitability Analysis: The Role Of Liquidity, Company Size, Asset Quality And Leverage. *Matrik: Jurnal Manajemen, Strategi Bisnis Dan Kewirausahaan*. <https://doi.org/10.24843/Matrik:Jmbk.2023.V17.I02.P07>
- Nworie, G. O., Oduche, I. J., & Cyril-Nwuche, O. F. (2024). Signaling Theory In Action: How Dividends Affect Shareholder Investment Decisions In Nigerian Deposit Money Banks. *Asian Journal Of Economics, Business And Accounting*, 24(7), 506–515. <https://doi.org/10.9734/Ajeba/2024/V24i71426>
- Ojk. (2024, August 6). *Ojk Cabut Izin Usaha 14 Bank Secara Bertahap, Mayoritas Bpr*. Otoritas Jasa Keuangan.
- Ojk. (2025, April 11). *Siaran Pers: Sektor Jasa Keuangan Tetap Resilien Didukung Fundamental Perekonomian Yang Solid Di Tengah Meningkatnya Risiko Ketidakpastian*. Otoritas Jasa Keuangan.
- Ozili, P. K. (2025). Reflecting On The Recent Banking Crisis, What Are The New Financial Stability Determinants? *Munich Personal Repee Archive (Mrpa)*.
- Panizza, U. (2023). State-Owned Commercial Banks. *Journal Of Economic Policy Reform*, 26(1), 44–66. <https://doi.org/10.1080/17487870.2022.2076678>
- Panjaitan, I. F., Siallagan, H., & Sijabat, J. (2025). Pengaruh Kecukupan Modal, Risiko Kredit, Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perusahaan Sektor Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2021-2023. *Jurnal Lentera Bisnis*, 14(1), 880–895. <https://doi.org/10.34127/Jrlab.V14i1.1447>
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/Pojk.03/2016, Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia (2016).
- Peykani, P., Sargolzaei, M., Oprean-Stan, C., Kamyabfar, H., & Reghabi, A. (2025). The Effect Of Macroeconomic Shocks On Nonperforming Loans And Credit Risk In The Iranian Banking System Using Time-Varying Parameter Vector Autoregressions. *Plos One*, 20. <https://doi.org/10.1371/Journal.Pone.0329587>
- Pinto, N. G. D. C. G., Bagiada, K., & Parameswara, A. A. G. (2020). Pengaruh Dpk, Npl Dan Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit Pada Pt. Bank Mandiri Periode Tahun 2014 – 2018. *Warmadewa Economic Development Journal*, 3(2), 73–79. <https://doi.org/10.22225/Wedj.3.2.2319.73-79>
- Pojk 27 Tahun 2022. Tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum, Otoritas Jasa Keuangan (2022).
- Pramayuda, A., Ningrum, R. W., & Musadat, I. A. (2024). Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Bumh Dengan Menggunakan Rasio Profitabilitas Tahun 2018-2022. *Oikos: Jurnal Kajian Pendidikan Ekonomi Dan Ilmu Ekonomi*.
- Prameswari, A. L., & Purwanto, A. (2024). Pengaruh Financial Technology Terhadap Kinerja Bank Dan Stabilitas Keuangan Bank Di Indonesia (Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2023). *Diponegoro Journal Of Accounting*, 1–15. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/Accounting>
- Pratiwi, T. S., Hidayat, M., & Siregar, M. I. (2022). Pengaruh Rasio Camel Terhadap Financial Distress pada Perusahaan Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Media Wahana Ekonomika*. <https://jurnal.univpgri-palembang.ac.id/index.php/Ekonomika/index>

- Purnomo, R. A. (2017). *Analisis Statistik Ekonomi Dan Bisnis Dengan Spss* (P. C. Ambarwati, Ed.; 2nd Ed., Vol. 3). Cv. Wade Group.
- Rahayu Natalia, A., Sujono, & Saleh, S. (2021). Pengaruh Corporate Governance Dan Karakteristik Perusahaan Terhadap Financial Distress (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Tercatat Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2019). *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 13(1), 26–43. [Http://Ojs.Uho.Ac.Id/Index.Php/Manajemen](http://Ojs.Uho.Ac.Id/Index.Php/Manajemen)
- Rahmatullah, A., Nurhayati, & Munandar, A. (2025). Analisis Perkembangan Return On Asset (Roa) Dan Return On Equity (Roe) Untuk Mengukur Kinerja Keuangan Pada Pt. Industri Jamu Dan Farmasi Sidomuncul, Tbk. *Journal Of Islamic Economics, Management, And Business*, 4, 15.
- Ramadana, S. W. (2022). Hubungan Loan To Deposit Ratio (Ldr) Dan Return On Asset (Roa). *Jurnal Hei Ema*, 1(1).
- Rifansa, M. B., & Pulungan, N. A. F. (2022). The Effect Of Capital Adequacy Ratio (Car), Non-Performing Loan (Npl), Net Interest Margin (Nim), Loan To Deposit Ratio (Ldr) And Operational Costs And Operational Revenue (Bopo) On Return On Assets (Roa) In Bank Iv Indonesia. *Budapest International Research And Critics Institute-Journal (Birci-Journal)*. [Https://Doi.Org/10.33258/Birci.V5i2.5484](https://doi.org/10.33258/Birci.V5i2.5484)
- Roiston, A. T., & Harymawan, I. (2020). Firm Size, Firm Age And The Readability Of The Md&A Report. *International Journal Of Innovation, Creativity And Change*, 12(7), 2020. [Www.Ijicc.Net](http://www.ijicc.net)
- Rowland, Setiawan, T., & Fiturningrum, A. (2021). Analisis Kesulitan Keuangan Perbankan Indonesia: Rasio Keuangan Dan Umur Bank (Studi Pada Perbankan Yang Terdaftar Di Bei 2016-2019). *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi Unsurya*.
- Rufaidah, I. K., Djuwarsa, T., & Danisworo, D. S. (2021). Pengaruh Dpk, Car, Bopo, Dan Npf Terhadap Likuiditas Pada Bank Umum Syariah. *Journal Of Applied Islamic Economics And Finance*, 2(1), 187–197. [Https://Doi.Org/10.35313/Jaief.V2i1.2912](https://doi.org/10.35313/Jaief.V2i1.2912)
- Sagita, B. H., Nugraha, Disman, & Waspada, I. (2022). Ketahanan Bank Terhadap Financial Distress. *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Bisnis*, 13.
- Saiful. Saiful, Coryanata, I., Emalia, D., Sriwidharmanely, S., & Marietza, F. (2024). Financial Stability Of Indonesian Small And Medium Financing Bank. *Proceedings Of The 12th International Conference On Business, Accounting, Finance And Economics (Bafe 2024)*, 578–587. [Https://Doi.Org/10.2991/978-94-6463-666-6_35](https://doi.org/10.2991/978-94-6463-666-6_35)
- Sang, N. M. (2021). Capital Adequacy Ratio And A Bank's Financial Stability In Vietnam. *Banks And Bank Systems*, 16(4), 61–71. [Https://Doi.Org/10.21511/Bbs.16\(4\).2021.06](https://doi.org/10.21511/Bbs.16(4).2021.06)
- Santoso, S. (2018). *Mahir Statistik Multivariat Dengan Spss* (1st Ed.). Pt Elex Media Komputindo.
- Saputra, M. Y., Saryadi, & Wijayanto, A. (2024). Pengaruh Kinerja Keuangan, Faktor Makroekonomi, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Stabilitas Bank Di Indonesia Periode Tahun 2018-2022. *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*.
- Sari, D. K., & Mawardi, W. (2020). Pengaruh Fee Based Income, Cost Inefficiency, Car, Ldr, Dan Firm Size Terhadap Risiko Kebangkrutan. *Diponegoro Journal Of Management*.

- Satrya Wibowo, A., & Fuad. (2018). Growth Illusion In The Indonesia Stock Exchange: Relationship Between Earnings Management And Firm Value. *The Indonesian Journal Of Accounting Research*, 21, 75. <https://doi.org/10.33312/Ijar.336>
- Setiawati, R. I. S. (2020). Analisis Pengaruh Faktor-Faktor Fundamental Kinerja Bank Dan Makro Ekonomi Terhadap Stabilitas Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Ekonomi Asia*, 14(2), 123–132. <https://doi.org/10.32812/Jibeka.V14i2.194>
- Setiawati, R. I. Sri. (2020). Analisis Pengaruh Faktor-Faktor Fundamental Kinerja Bank Dan Makro Ekonomi Terhadap Stabilitas Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Ekonomi Asia*, 14(2), 123–132. <https://doi.org/10.32812/Jibeka.V14i2.194>
- Shine, J., & Muhmin, A. H. (2025). The Influence Of Company Characteristics On The Financial Performance Of Commercial Banks Listed On The Idx For The 2019-2023 Period. *Jcrim (Journal Of Current Research In Multidisciplinary)*, 3(1).
- Simbolon, E. R., Gowon, M., & Silvera, L. D. (2025). Pengaruh Penyaluran Kredit, Kredit Bermasalah Dan Bopo Terhadap Car Serta Peran Moderasi Profitabilitas. *Journal Of Innovation In Management, Accounting And Business*, 4(2), 336–346. <https://doi.org/10.56916/Jimab.V4i2.1757>
- Siregar, S. N. A., & Lihan, I. (2022). Pengaruh Likuiditas, Risiko Kredit Dan Struktur Modal Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Subsektor Perbankan Yang Terdaftar Di Bei Periode 2010-2020. *Syntax Literate: Jurnal Ilmiah Indonesia*, 7(9).
- Siswanto. (2023). Financial System Stability In Indonesia And Its Relationship With Economic Growth Before And During The Covid-19 Pandemic. *Asian Management And Business Review*. <https://doi.org/10.20885/Ambr.Vol4.Iss1.Art1>
- Sitompul, P. N., & Sirait, F. (2025). Dampak Green Banking Terhadap Reputasi Bank Dan Kepercayaan Nasabah. *Jurnal Lentera Bisnis*, 14(2), 2065–2072. <https://doi.org/10.34127/Jrlab.V14i2.1576>
- Soekapdjo, S., & Tribudhi, D. A. (2020). Pengaruh Faktor Eksternal Dan Internal Terhadap Kredit Bermasalah Perbankan Konvensional Di Indonesia. *Kinerja*, 17(2). <http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/Kinerja>
- Soraya Nurulhuda, E., Wilestari, M., Sukamto, H., Waskito, M., & Ekonomi Dan Bisnis, F. (N.D.). *Pengaruh Suku Bunga The Fed Terhadap Net Interest Margin Dengan Moderasi Kesenjangan Dana (Gap) Dan Dampaknya Terhadap Profitabilitas (Studi Empiris Pada Bank Umum Konvensional Persero Periode Januari 2022-Desember 2023)*.
- Spence, M. (1973). Job Market Signaling. *The Quarterly Journal Of Economics*, 87(3), 355–374.
- Suarabali.Id. (2025, September 12). *Kilas Balik Mega Skandal Bank Century Yang Menyeret Nama Sri Mulyani, Bagaimana Sekarang?* Suarabali.Id.
- Sudaryanti, D. S., Sahroni, N., & Kurniawati, A. (2021). Analisa Kinerja Keuangan Dan Pengaruhnya Terhadap Kemampuan Penyaluran Kredit Pada Bank Persero Di Indonesia. *Jurnal Perbankan Dan Keuangan*, 2(1), 1–13. <http://jurnal.unsil.ac.id/index.php/Banku>

- Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif Dan R&D* (Sutopo, Ed.; 2nd Ed.). Alfabeta.
- Suhartanto, R. A., Ilat, V., & Budiarso, N. S. (2022). Pengaruh Non Performing Loan, Loan To Deposit Ratio, Return On Asset, Dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Prediksi Potensi Financial Distress (Studi Empiris Pada Bank Bumh Di Indonesia Periode 2014-2021). *Jurnal Riset Akuntansi Dan Auditing "Goodwill"*, 13(1), 2022.
- Suryanto, & Yanuar. (2021). Pengaruh Rasio Keuangan Yang Dimoderasi Bi Rate Dalam Memprediksi Kebangkrutan Bank Periode 2015-2019. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan*.
- Susilawati, S., & Nurulrahmatiah, N. (2021). Pengaruh Non-Performing Loan (Npl) Dan Loan To Deposit Ratio (Ldr) Terhadap Return On Asset (Roa) Dengan Net Interest Margin (Nim) Sebagai Variabel Mediasi Pada Bank Bumh Yang Terdaftar Di Bei. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, Dan Entrepreneurship*, 11(1), 69. <https://doi.org/10.30588/Jmp.V11i1.833>
- Tusifa, I., & Oktavia, R. (2025). Pengaruh Net Interest Margin, Non-Performing Loan, Dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Stabilitas Perbankan Di Industri Perbankan Terdaftar Di Bei 2019-2023. *Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, Dan Pajak*, 2(1), 131–142. <https://doi.org/10.61132/Jbep.V2i1.868>
- Ukhriyawati, C. F., Arifin, A., & Mulyati, Sri. (2021). Pengaruh Kinerja Keuangan Dalam Memprediksi Kondisi Financial Distress Pada Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Bening Volume*, 8(2), 2021.
- Ullah, S., Nobanee, H., & Kemal, M. A. (2023). Corporate Governance And Default Probability: The Moderating Role Of Bank's Efficiency. *Cogent Economics And Finance*, 11(2). <https://doi.org/10.1080/23322039.2023.2266318>
- Vebriana, S. A., Setyowati, D. H., & Nurdin, A. A. (2020). Pengaruh Non-Performing Loan Dan Loan To Deposit Ratio Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai. *Indonesian Journal Of Economics And Management*, 1(1), 245–254. www.idx.com.
- Xu, J., Wang, Y., He, Q., Xie, S., Feng, S., Wang, X., Wang, W., & Sun, X. (2025). Evaluating The Agreement Between Sensitivity And Primary Analyses In Observational Studies Using Routinely Collected Healthcare Data: A Meta-Epidemiology Study. *Bmc Medicine*, 23(1). <https://doi.org/10.1186/s12916-025-04199-4>
- Zhang, R., & Wang, S. (2023). Economic Policy Uncertainty And Bank Stability: An Analysis Based On The Intermediary Effects Of Opacity. *Sustainability (Switzerland)*, 15(5). <https://doi.org/10.3390/su15054084>
- Zhulfania, N., & Avionita, V. (2023). Pengaruh Rasio Keuangan Perbankan Dalam Memprediksi Financial Distress Pada Perusahaan Sektor Perbankan Periode. *Jurnal Akuntansi, Kewirausahaan, Dan Bisnis*, 8(1), 2020–2022. <http://www.ejournal.pelitaindonesia.ac.id/ojs32/index.php/kurs/index>